2013 no. 1

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

Tekst van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1986 no. 16) zoals deze luidt na de laatstelijk daarin aangebrachte wijzigingen bij de landsverordening van 7 december 2012 (AB 2012 no. 55) houdende wijziging van een aantal landsverordeningen in verband met de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en ter verbetering in dit kader van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (herziening sectorale toezichtwetgeving)

Uitgegeven, 30 januari 2013

De minister van Justitie en Onderwijs,

A.L. Dowers

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Artikel 1

1. Voor de toepassing van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde wordt verstaan onder:

de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
kredietinstelling	:	een onderneming of instelling die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen;
elektronisch geld-instelling	:	degene die, geen kredietinstelling zijnde, zijn bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van gelden in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven waarmee betalingen kunnen worden verricht aan anderen dan degene die het elektronisch geld uitgeeft;
elektronisch geld	:	een geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie;
vestiging	:	de plaats waar een kredietinstelling ingevolge haar statuten haar zetel heeft, agentschap, bijkantoor, of enig andere duurzame aanwezigheid van waaruit het bedrijf van kredietinstelling wordt uitgeoefend;
bijkantoor	:	één of meer onderdelen zonder rechtspersoonlijkheid van een kredietinstelling;
representatieve organisatie	:	een organisatie die met betrekking tot de uitvoering van deze landsverordening bij landsbesluit, de Bank gehoord, als vertegenwoordigende organisatie voor een daarbij aangeduide groep van ondernemingen en instellingen is aangewezen;
Minister	:	de minister van Financiën;
gekwalificeerde deelneming	:	een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 10 procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 10 procent van de stemrechten in een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling;
het Gerecht	:	het Gerecht in Eerste Aanleg van Aruba;
accountant	:	een accountant die geen dienstbetrekking bij een kredietinstelling heeft, en die hetzij is ingeschreven in het regis-

		ter van het Nederlands Instituut van Registeraccountants, bedoeld in artikel 55, eerste lid, van de Wet op de Registeraccountants (Stb. 1962, 258), hetzij elders is ingeschreven bij een vergelijkbare instelling als de Nederlandse Orde van Registeraccountants, en die is onderworpen aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels;
toezichthoudende autoriteit	:	een instantie waaraan in enig land bij of krachtens een wet of een daarmee gelijk te stellen algemeen verbindend voorschrift een toezicht op het kredietwezen is opgedragen;
register	:	het register, bedoeld in artikel 28, eerste lid;
witwassen	:	een misdrijf als bedoeld in de artikelen 430b, 430c en 430d van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);
terrorismefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 140a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan, de Bank gehoord, worden bepaald dat ondernemingen of instellingen, die voldoen aan de omschrijving van het begrip kredietinstelling, en die deel uitmaken van een daarbij aangeduide onderscheiden groep ondernemingen of instellingen, niet als kredietinstellingen in de zin van deze landsverordening worden beschouwd, indien het karakter van het bedrijf van die ondernemingen of instellingen zulks rechtvaardigt.

3. Deze landsverordening is met betrekking tot de uitoefening van het bedrijf van elektronisch geldinstelling niet van toepassing op elektronisch geldinstellingen die elektronisch geld uitgeven met een maximum geldswaarde van Afl. 350,- per elektronische drager, indien:

a. de gezamenlijke waarde van de financiële verplichtingen die met de uitgifte van elektronisch geld verband houden nooit hoger is dan Afl. 5.000.000,-;
b. het elektronisch geld slechts wordt aanvaard door een onderneming die behoort tot de groep waartoe de elektronisch geldinstelling behoort;
c. het elektronisch geld slechts wordt aanvaard door een beperkt aantal gemakkelijk te onderscheiden ondernemingen die hetzij hetzelfde gebouw, terrein of een andere feitelijk begrensde locatie delen, hetzij nauwe financiële of zakelijke banden hebben met de elektronisch geldinstelling; of
d. andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, te omschrijven situaties zich voordoen.

4. Op een kredietinstelling als bedoeld in het eerste lid, is de Vestigingsverordening bedrijven (AB 1990 no. GT 55) niet van toepassing.

Artikel 2

1. De Bank oefent toezicht uit op de in Aruba gevestigde kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen en op de bijkantoren in Aruba van kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen die buiten Aruba zijn gevestigd.

2. De Bank kan beperkingen stellen en voorschriften en voorwaarden verbinden aan de door haar in het kader van deze landsverordening afgegeven vergunningen, toestemmingen of ontheffingen, indien feiten of omstandigheden die betrekking hebben op de persoon of de instelling, op wie de vergunning, toestemming of ontheffing van toepassing zal zijn, dit met het oog op de belangen die deze landsverordening beogen te beschermen vereisen.

Artikel 3

1. Deze landsverordening vindt ten aanzien van een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling, die door middel van een bijkantoor in Aruba het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling uitoefent, slechts toepassing, voor zover het haar in of vanuit Aruba uitgeoefende bedrijf betreft.

2. De Bank is bevoegd bij de uitoefening van toezicht op een bijkantoor van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling of elektronisch geldinstelling de betrokken toezichthoudende autoriteit te raadplegen en met deze autoriteit samen te werken.

HOOFDSTUK II

In Aruba gevestigde kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen

EERSTE AFDELING

Toegang tot het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling en elektronisch geldinstelling

§ 1. Algemeen

Artikel 4

Het is een in Aruba gevestigde onderneming of instelling verboden het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling uit te oefenen, tenzij zij daartoe van de Bank een vergunning heeft verkregen.

Artikel 5

1. De aanvrage om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 4, bevat ten minste gegevens omtrent:

a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de bestuurders en andere personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen;
b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
c. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
d. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant;
e. een programma van werkzaamheden die de onderneming of instelling voornemens is te verrichten;
f. de voorziene administratieve en bestuurlijke organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle;
g. de akte van oprichting van de onderneming of instelling.

2. De Bank kan van de aanvrager de verstrekking van nadere gegevens eisen, die verband houden met de vergunningsaanvrage of de aard van het uit te oefenen bedrijf.

3. De Bank beslist binnen dertien weken na de datum van ontvangst van een aanvrage. Indien door de Bank toepassing is gegeven aan het tweede lid, begint de in de eerste volzin genoemde termijn te lopen vanaf de datum van ontvangst van de nadere gegevens.

4. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het derde lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot verlening van de vergunning.

§ 2. De vergunning

Artikel 6

1. De Bank verleent een vergunning als bedoeld in artikel 4, tenzij:

a. de onderneming of instelling niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 7 en 8 bepaalde;
b. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van één of meer personen, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a en b, niet buiten twijfel staat;
c. de Bank van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a en b, individueel of collectief onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling of de uitoefening van de desbetreffende functie bij de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling;
d. de Bank, onverminderd artikel 17, van oordeel is dat de betrouwbaarheid van een houder van een gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling of, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn;
e. de verklaring bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de onderneming of instelling;
f. de Bank op grond van gegevens als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, e of f, van oordeel is dat de onderneming of instelling niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen, dan wel om aan haar verplichtingen ingevolge deze of andere op kredietinstellingen of elektronisch geldinstellingen toepasselijke landsverordeningen te voldoen; of
g. de Bank van oordeel is dat de vergunningverlening zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen.

2. De Bank kan besluiten een vergunning niet te verlenen, indien zij gegronde redenen heeft om aan te nemen dat de onderneming of instelling de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de regelgeving inzake het toezicht op het kredietwezen in een ander land.

3. Geen vergunning wordt verleend aan een onderneming of instelling, die niet ten genoegen van de Bank kan aantonen dat zij daadwerkelijk voornemens is in Aruba als kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen werkzaam te gaan zijn.

Artikel 7

1. Het dagelijks beleid van een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling wordt door ten minste twee personen bepaald.

2. Een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling die een naamloze vennootschap of vennootschap met beperkte aansprakelijkheid is, heeft een raad van commissarissen, die uit ten minste drie natuurlijke personen bestaat.

3. Een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling die niet een naamloze vennootschap is, heeft een onafhankelijk orgaan, dat een aan die van een raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft, en dat uit ten minste drie personen bestaat.

4. De Bank kan aan een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het bepaalde in het tweede en derde lid.

Artikel 8

1. Een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling beschikt over een minimumbedrag aan eigen vermogen.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt, de Bank gehoord, vastgesteld, wat onder eigen vermogen wordt verstaan, en wat de hoogte is van het bedrag, bedoeld in het eerste lid.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen aan een kredietinstelling onderscheidenlijk een elektronisch geldinstelling voor een door de Bank te bepalen termijn geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichting, bedoeld in het eerste lid.

§ 3. Bijzondere maatregelen

Artikel 9

Een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a of b, en brengt geen wijziging in het eigen vermogen van de kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling, alvorens zij daarvoor de toestemming van de Bank heeft erlangd.

Artikel 10

1. De Bank kan, indien:

a. de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 7, 8, 19a, 22, eerste of tweede lid, of 23, eerste lid, bepaalde of
b. zich bij de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een omstandigheid voordoet, als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b of c, of artikel 9 of
c. de verklaring, bedoeld in artikel 23, eerste lid, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening, bedoeld in artikel 22, eerste lid, een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar,

de bevoegde organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een aanwijzing geven om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen, ten einde te bereiken dat binnen een door de Bank te bepalen termijn wordt voldaan aan het bij of krachtens de in onderdeel a bedoelde artikelen bepaalde, onderscheidenlijk zich bij de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een omstandigheid als bedoeld in onderdeel b, niet meer voordoet, onderscheidenlijk de verklaring, bedoeld in onderdeel c, inhoudt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar.

2. De Bank kan, indien zich een omstandigheid als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel d, voordoet, de houder van een gekwalificeerde deelneming een aanwijzing geven om ten aanzien van met name genoemde punten een door haar aan te geven gedragslijn te volgen ten einde te bereiken dat deze omstandigheid dan wel de mogelijkheid daartoe binnen een door de Bank te bepalen termijn beëindigd wordt.

Artikel 11

1. De Bank kan een ingevolge artikel 6 verleende vergunning intrekken, indien:

a. de kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen daarom bij aangetekend schrijven verzoekt;
b. de onderneming of instelling, aan wie de vergunning is verleend, opgehouden heeft het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen uit te oefenen;
c. de kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 2, tweede lid, 7, 8, 19a, 22, eerste of tweede lid, of 23, eerste lid, bepaalde;
d. zich bij de kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen een omstandigheid als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b, c of d, voordoet;
e. de verklaring, bedoeld in artikel 23, eerste lid, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening als bedoeld in artikel 22, eerste lid, een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar;
f. de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de vergunning, dan wel zijn verkregen ingevolge artikel 3, tweede lid, zodanig onjuist of onvolledig blijken, dat op het verzoek om verlening van een vergunning een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;
g. de kredietinstelling onderscheidenlijk de elektronisch geldinstelling de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft.

2. Een beschikking tot intrekking van de vergunning op een of meer van de gronden, genoemd in het eerste lid, treedt eerst in werking, nadat zij onherroepelijk is geworden. Van de beschikking wordt, zodra zij onherroepelijk is geworden, door de Bank mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer lokale nieuwsbladen.

3. Met ingang van de datum waarop een beschikking tot intrekking onherroepelijk is geworden, is het verbod, bedoeld in artikel 48, eerste lid, op de onderneming of instelling van toepassing.

4. De onderneming of instelling zegt vanaf het tijdstip, bedoeld in het derde lid, alle lopende overeenkomsten ter zake van bedrijfsmatig van het publiek verkregen opvorderbare gelden zo spoedig mogelijk op en wikkelt deze binnen een door de Bank te bepalen termijn af. De Bank kan deze termijn verlengen.

5. Onverminderd het derde en vierde lid, wordt de onderneming of instelling gedurende de afwikkelingstermijn voor de toepassing van deze landsverordening gelijkgesteld met een kredietinstelling of elektronisch geldinstellingen die een vergunning als bedoeld in artikel 4, heeft verkregen.

6. In afwijking van het tweede lid treedt een beschikking tot intrekking van de vergunning op een van de gronden, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c of d, direct in werking, indien in verband met de ontwikkeling van het kredietwezen of de financiële sector een onverwijlde intrekking van de vergunning naar het oordeel van de Bank noodzakelijk is. Alsdan zijn het derde, vierde en vijfde lid terstond van overeenkomstige toepassing.

7. De Bank beslist binnen dertien weken na ontvangst van een verzoek als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a.

8. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het zevende lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot intrekking van de vergunning.

TWEEDE AFDELING

Toezicht op het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling en elektronisch geldinstelling

§ 1. Monetair toezicht

Artikel 12

1. De Bank kan, de representatieve organisaties gehoord, ter uitoefening van de taak, bedoeld in artikel 10, eerste lid, van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32), aan de kredietinstellingen richtlijnen geven, houdende algemene voorschriften voor de bedrijfsvoering.

2. De richtlijnen, bedoeld in het eerste lid, worden bekendgemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen aan een of meer kredietinstellingen voor een daarbij aan te geven periode geheel of gedeeltelijk ontheffing van de alge-

mene voorschriften verlenen.

§ 2. Solvabiliteitstoezicht

Artikel 13

1. De Bank kan, al dan niet op geconsolideerde basis, in het belang van de solvabiliteit van kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen aan de kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen richtlijnen voor de bedrijfsvoering geven. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De richtlijnen kunnen uitsluitend bepalingen inhouden met betrekking tot:

a. het eigen vermogen dat ten minste dient te worden aangehouden in verhouding tot:
   - 1°. de naar risicograad gewogen kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   - 2°. de naar risicograad gewogen verplichtingen buiten de balanstelling;
   - 3°. de rente-, wisselkoers- en andere marktrisico's;
   - 4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;
   - 5°. de onder 1°, 2°, 3° of 4° vallende afzonderlijke posten, voor zover zij een bepaald percentage van het eigen vermogen te boven gaan;
   - 6°. de operationele risico’s;

b. een verbod op, een beperking van of het aan voorwaarden verbinden van:
   - 1°. de kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   - 2°. de verplichtingen buiten de balanstelling;
   - 3°. de rente-, wisselkoers- en andere marktrisico's;
   - 4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;

c. de omvang, al dan niet in verhouding tot het eigen vermogen, van:
   - 1°. de kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   - 2°. de verplichtingen buiten de balanstelling;
   - 3°. de rente-, en wisselkoers- en andere marktrisico's;
   - 4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;

d. de reikwijdte van consolidatie.

4. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de richtlijnen, mits de solvabiliteit van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling naar het oordeel van de Bank anderszins voldoende is gewaarborgd.

5. De Bank kan, indien zij dit noodzakelijk acht met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, aan individuele kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen hogere solvabiliteitseisen stellen.

§ 3. Liquiditeitstoezicht

Artikel 14

1. De Bank kan in het belang van de liquiditeit van kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen aan de kredietinstellingen en elektronisch geldinstellinge richtlijnen voor de bedrijfsvoering geven. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Het overleg over wijzigingen van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De richtlijnen kunnen uitsluitend bepalingen inhouden met betrekking tot de minimale omvang van de liquide middelen of onderdelen daarvan in verhouding tot:

a. de ter beschikking gekregen gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;
b. de van elke crediteur afzonderlijk ter beschikking gekregen gelden, dan wel gelden, verkregen van verschillende crediteuren die voor de toepassing van dit lid door de Bank als één crediteur worden aangemerkt, voor zover deze een bepaald percentage van het totaal van de ter beschikking gekregen gelden te boven gaan.

4. De Bank kan een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van de richtlijnen verlenen, mits de liquiditeit van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling naar het oordeel van de Bank anderszins voldoende is gewaarborgd.

5. De Bank kan, indien zij dit noodzakelijk acht met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, aan individuele kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen hogere liquiditeitseisen stellen.

§ 4. Toezicht op de administratieve en bestuurlijke organisatie

Artikel 15

1. De Bank kan met betrekking tot de administratieve en bestuurlijke organisatie van kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle, aan die instellingen richtlijnen en aanbevelingen voor hun bedrijfsvoering geven.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen voor een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van de richtlijnen verlenen.

§ 5. Structuurtoezicht

Artikel 16

1. Het is een kredietinstelling verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:
a. haar eigen vermogen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves te verminderen;
b. een gekwalificeerde deelneming in een andere onderneming of instelling te houden, te verwerven dan wel te vergroten;
c. de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;
d. een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling;
e. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;
f. een beherend vennoot tot de kredietinstelling te doen toetreden;
g. een bijkantoor te openen;
h. een wijziging van de statuten.

2. De Bank verleent een toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij dit naar haar oordeel:
a. in strijd zou zijn of zou kunnen komen met de voor de kredietinstelling geldende richtlijnen, bedoeld in artikel 13, derde lid, onderdeel a, ten 4° of 5°, onderdeel b, ten 4°, en onderdeel c, ten 4°;
b. anderszins in strijd zou zijn of kunnen komen met een gezond bankbeleid;
c. zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen of de financiële sector.

3. Ingeval door een kredietinstelling een handeling als bedoeld in het eerste lid, is verricht zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, maakt die kredietinstelling binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Ingeval een kredietinstelling de aan een verleende toestemming verbonden voorschriften of voorwaarden niet naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die kredietinstelling de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog moet vervullen.

Artikel 17

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:
a. een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling te houden, te verwerven of te vergroten;
b. enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kre-

dietinstelling of elektronisch geldinstelling, uit te oefenen.

2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de aanvrager of, indien de aanvrager een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge de gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn.

3. Ingeval het houden, het verwerven of het vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling is verricht, zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke persoon of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog een toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Ingeval het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, geschiedt zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het Gerecht, op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken. Het Gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

5. Ingeval een natuurlijk persoon of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming verbonden voorschriften of voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke persoon of rechtspersoon de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog moet vervullen.

Artikel 18

1. Op een aanvrage om afgifte van een toestemming voor handelingen als bedoeld in de artikelen 16, eerste lid, onderdelen b, c of d, en 17, eerste lid, is artikel 5, tweede, derde en vierde lid, van overeenkomstige toepassing.

2. Van de afgifte van een toestemming als bedoeld in de artikelen 16, eerste lid, en 17, eerste lid, wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen lokale nieuwsbladen, behoudens ingeval de Bank van oordeel is dat publicatie zou leiden of zou kunnen leiden tot onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de beslissing betrokkenen of derden.

3. Een toestemming kan door de Bank worden gewijzigd of geheel of gedeeltelijk ingetrokken:

a. op schriftelijk verzoek van de houder;

b. indien de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de toestemming, zodanig onjuist of onvolledig zijn gebleken, dat op het verzoek een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;
c. indien niet binnen de termijn, bedoeld in artikel 16, vierde lid, respectievelijk artikel 17, vijfde lid, aan alle bij de toestemming gestelde voorschriften of voorwaarden wordt voldaan;
d. indien de houder van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of geldinstelling een aanwijzing als bedoeld in artikel 10, tweede lid, niet heeft opgevolgd.

Alsdan is het tweede lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 19

1. Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, wiens gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling zodanig wijzigt, dat de omvang van deze deelneming onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt, stelt de Bank daarvan schriftelijk in kennis.

2. Een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling houdt, voor zover die gegevens haar bekend zijn. Tevens stelt een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, zodra dat haar bekend wordt, de Bank schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, waardoor de omvang van deze deelneming boven onderscheidenlijk onder de 10, 20, 33 of 50 procent stijgt, onderscheidenlijk daalt.

§ 6. Integriteittoezicht

Artikel 19a

1. Een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:
a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de kredietin-

stelling of elektronisch geldinstelling of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;

e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;

f. het tegengaan van andere handelingen door de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat daardoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan kredietinstellingen of elektronisch geldinstellingen richtlijnen geven met betrekking tot:

a. de integere uitoefening van het bedrijf.

b. de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a, b of c, buiten twijfel staat en of een dergelijke persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen. Zij worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisatie.

Artikel 19b

Een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:

a. die dermate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor de adequate uitoefening van toezicht op die onderneming;

b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is, dat buitenlands recht een belemmering vormt of kan vormen voor een adequate toezichtuitoefening op de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

§ 7. Bijzondere maatregelen

Artikel 20

1. Indien de Bank constateert dat een kredietinstelling of een elektronisch geldinstelling een richtlijn als bedoeld in de artikelen 13, 14 of 15 van deze landsverordening, een richtlijn als bedoeld in artikel 48, eerste lid, eerste volzin, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, dan wel de artikelen 19a en 19b van deze landsverordening niet of voldoende naleeft, of zij andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die naar haar oordeel de solvabiliteit, liquiditeit of integriteit van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in gevaar brengt of zou kunnen brengen, brengt zij dit schriftelijk onder de aandacht van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

2. Zo nodig, doet de Bank een mededeling als bedoeld in het eerste lid, vergezeld gaan van een aanwijzing om ten aanzien van met name aan te geven punten een

bepaalde gedragslijn te volgen.

3. Indien de Bank niet binnen twee weken na dagtekening van een aanwijzing een voor haar bevredigend antwoord van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling heeft ontvangen, of indien naar haar oordeel niet of onvoldoende aan haar aanwijzing gevolg is gegeven, kan de Bank:

a. de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling schriftelijk aanzeggen dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door een of meer door de Bank aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt;
b. de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling schriftelijk aanzeggen dat de Bank op een daarbij te bepalen tijdstip zal overgaan tot publicatie van de aanwijzing, bedoeld in het tweede lid, in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen lokale nieuwsbladen, bij welke publicatie, wanneer de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling zulks verlangt, tevens de correspondentie openbaar wordt gemaakt, die naar aanleiding van de aanwijzing tussen de Bank en de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling is gevoerd;
c. met de voorzitter van de representatieve organisatie van de groep kredietinstellingen, waartoe de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling behoort, dienaangaande in overleg treden, wanneer de Bank zulks in het belang van crediteuren acht, in welk geval de Bank de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling mededeling doet van dit overleg.

4. Indien de Bank bij een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling tekenen ontwaart van een ontwikkeling die naar haar oordeel de solvabiliteit, liquiditeit of integriteit van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in gevaar brengt en onverwijld ingrijpen noodzakelijk maakt, kan de Bank, in afwijking van het eerste en tweede lid, onmiddellijk toepassing geven aan de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen a en c, mits zij de desbetreffende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling binnen een door hem te stellen termijn in de gelegenheid heeft gesteld haar oordeel over die onmiddellijke toepassing te geven.

Artikel 21

1. In geval van een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, verlenen de organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling de door de Bank aangewezen personen de medewerking waar door dezen om wordt verzocht.

2. De Bank kan organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling na een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, toestaan bepaalde handelingen zonder machtiging te verrichten.

3. De door de Bank ingevolge artikel 20, derde lid, onderdeel a, aangewezen personen oefenen hun bevoegdheden uit gedurende ten hoogste twee jaren na dagtekening van de aanzegging, behoudens de bevoegdheid van de Bank om deze termijn telkens voor ten hoogste een jaar te verlengen. Een dergelijke verlenging wordt terstond van kracht. De Bank kan te allen tijde de door haar aangewezen personen door

anderen vervangen.

4. Voor schade ten gevolge van handelingen die zijn verricht in strijd met een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, zijn degenen die deel uitmaken van het orgaan van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling die deze handelingen verricht, persoonlijk aansprakelijk tegenover de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. De kredietinstelling of elektronisch geldinstelling kan de ongeldigheid van deze handelingen inroepen, indien de wederpartij wist dat de vereiste goedkeuring ontbrak of daarvan niet onkundig kon zijn.

5. Zodra de Bank van oordeel is dat de solvabiliteit, liquiditeit of integriteit van een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling niet langer gevaar lopen, trekt zij de aanzegging, bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, in.

6. Indien de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling na een publicatie als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel b, alsnog voldoet aan een aanwijzing, dan wel indien de Bank een aanwijzing intrekt, wordt zulks door de Bank bekend gemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen.

Artikel 21a

1. Indien naar het oordeel van de Bank een accountant niet of niet meer de nodige waarborgen biedt dat hij zijn taak met betrekking tot een kredietinstelling naar behoren zal kunnen vervullen, kan de Bank ten aanzien van deze accountant bepalen dat hij niet langer bevoegd is de in deze landsverordening bedoelde verklaringen met betrekking tot die kredietinstelling te ondertekenen.

2. De Bank maakt een besluit als bedoeld in het eerste lid, terstond bekend aan de desbetreffende kredietinstelling.

§ 8. Jaarrekening

Artikel 22

1. De Bank stelt, na overleg met de representatieve organisaties, de door een kredietinstelling en een elektronisch geldinstelling te hanteren grondslagen van de jaarrekening vast.

2. Kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen dienen jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar hun jaarrekeningen in bij de Bank.

3. De Bank kan een kredietinstelling en een elektronische geldinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichting bedoeld in het tweede lid.

Artikel 23

1. De jaarrekening van een kredietinstelling en elektronisch geldinstelling is voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant.

2. De kredietinstelling en elektronisch geldinstelling draagt haar accountant

bij het verlenen van de opdracht tot het onderzoek van haar jaarrekening schriftelijk op om:

a. na overleg met de opdrachtgevende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling onverwijld de Bank een afschrift te zenden van het accountantsverslag aan de raad van commissarissen, van de directiebrieven en van de correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring bij de jaarrekening, voor zover deze documenten redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitvoering door de Bank van zijn taak, bedoeld in artikel 2, eerste lid;
b. na overleg met de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van omstandigheden die de afgifte van een verklaring die inhoudt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, zouden kunnen bemoeilijken;
c. na overleg met de opdrachtgevende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te brengen van omstandigheden die het voortbestaan van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in gevaar kunnen brengen, of waaruit van een ernstig vermoeden van omvangrijke fraude blijkt;
d. aan de Bank desgevraagd mondeling onverwijld een nadere toelichting te verstrekken op de in onderdeel a bedoelde stukken en de in onderdelen b en c bedoelde omstandigheden.

3. In een geval als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, b of c, doet de accountant aan de opdrachtgevende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een afschrift toekomen van alle door hem aan de Bank verzonden bescheiden.

4. Indien de opdrachtgevende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling zulks uitdrukkelijk wenst, wordt zij door de accountant in de gelegenheid gesteld zelf de afschriften van de in het tweede lid, onderdeel a, genoemde bescheiden onverwijld aan de Bank te zenden, respectievelijk zelf de in het tweede lid, onderdeel b en c, bedoelde omstandigheden onverwijld schriftelijk aan de Bank mede te delen; in zodanig geval informeert de Bank terstond de accountant omtrent de door haar van die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling ontvangen bescheiden.

5. Ingeval de Bank de accountant verzoekt om in een mondeling onderhoud een nadere toelichting te geven als bedoeld in het tweede lid, onderdeel d, wordt de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in de gelegenheid gesteld bij dit onderhoud aanwezig te zijn.

6. De in het tweede lid bedoelde opdracht kan door de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling slechts worden ingetrokken na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.

HOOFDSTUK III

Buiten Aruba gevestigde kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen

Artikel 24

1. Het is een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling verboden het bedrijf van kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling door middel van een bijkantoor in Aruba uit te oefenen, tenzij zij daartoe van de Bank een vergunning heeft verkregen.

2. De artikelen 5, 6, 7, eerste en tweede lid, 8 tot en met 11 en 19a zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling.

3. Onverminderd de artikelen 6 en 11, weigert de Bank een door een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling gevraagde vergunning of trekt zij een verleende vergunning als bedoeld in het eerste lid, in, indien de onderneming of instelling in het land waar zij gevestigd is of de daadwerkelijke activiteiten van een kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling worden uitgeoefend, niet beschikt over voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling benodigde vergunning.

Artikel 25

1. De artikelen 12 tot en met 16, 18, 19a, 20, 21 en 21a zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid.

2. Een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling die een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid, heeft verkregen, voert voor zijn bedrijf hier te lande ten minste een zodanige boekhouding, dat de Bank de haar bij landsverordening opgelegde taken kan uitoefenen.

3. De artikelen 22 en 23 zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling onderscheidenlijk elektronisch geldinstelling.

HOOFDSTUK IV

Bijzondere ondernemingen of instellingen

Artikel 26

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank gehoord, kan

worden bepaald dat de Bank toezicht houdt op ondernemingen of instellingen, niet zijnde kredietinstellingen of elektronisch geldinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven mede hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan of gelijk aan één jaar opvorderbaar. Alsdan zijn de artikelen 3, 12, 19a, 25, tweede lid, 30 tot en met 34, 49, 51 en 52 van overeenkomstige toepassing.

2. De Minister kan, indien naar zijn oordeel geen organisatie in aanmerking komt om te worden aangewezen als representatieve organisatie, op voordracht van de Bank, voor de in het eerste lid bedoelde ondernemingen of instellingen personen uit de particuliere sector aanwijzen om gezamenlijk als zodanig te fungeren.

Artikel 27

1. Nadat een landsbesluit als bedoeld in artikel 26, eerste lid, in werking is getreden, zijn de daarin bedoelde ondernemingen en instellingen verplicht zich terstond bij de Bank als zodanig aan te melden.

2. Toepassing van het toezicht, bedoeld in artikel 26, eerste lid, vangt aan vier weken, nadat de Bank de onderneming of instelling daarvan in kennis heeft gesteld.

3. Een onderneming of instelling, die ingevolge artikel 26, eerste lid, onder toezicht staat, kan de Bank verzoeken te verklaren dat het toezicht niet meer op haar van toepassing is.

4. Artikel 15, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK V

Register

Artikel 28

1. Er is een register van kredietinstellingen en elektronische geldinstellingen, dat door de zorg van de Bank wordt aangehouden; het register is ingericht op een door de Bank te bepalen wijze.

2. In het register wordt ingeschreven iedere kredietinstelling en elektronisch geldinstelling:

a. die een vergunning als bedoeld in artikel 4, heeft verkregen;
b. die een vergunning als bedoeld in artikel 24, heeft verkregen.

3. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere kredietinstelling en elektronisch geldinstelling:

a. waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 4, is ingetrokken;
b. waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 24, is ingetrokken.

Artikel 29

1. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de

Bank binnen twee weken na de dag waarop zij hebben plaats gehad, door de Bank mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen. De mededeling van de inschrijving omvat tevens de krachtens artikel 2, tweede lid, aan een verleende vergunning gestelde beperkingen en de daaraan verbonden voorschriften of voorwaarden.

2. Jaarlijks in de maand januari wordt door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen geplaatst.

3. Het register ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

HOOFDSTUK VI

Informatie-inwinning en -uitwisseling en geheimhouding

§ 1. Informatie-inwinning

Artikel 30

1. Een kredietinstelling die ingevolge artikel 28, tweede lid, is geregistreerd, zendt de Bank periodiek binnen de daarvoor vastgestelde termijnen de staten inzake haar bedrijf toe, die de Bank ten opzichte van haar gesteld heeft nodig te hebben voor de juiste uitoefening van de taken, de Bank bij landsverordening opgelegd.

2. De staten, bedoeld in het eerste lid, van de laatste maand van het boekjaar zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid ervan, ondertekend door een accountant. In afwijking van de eerste volzin kan de Bank in bijzondere gevallen bepalen dat een kredietinstelling op een ander door de Bank te bepalen tijdstip de staten, bedoeld in het eerste lid, zal voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid ervan, ondertekend door een accountant. De kredietinstelling machtigt de accountant bij het verlenen van de opdracht tot het onderzoek schriftelijk aan de Bank, desgevraagd alle inlichtingen te verstrekken, die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitvoering van de taak, bij deze landsverordening aan de Bank opgelegd; alsdan is artikel 23, vijfde lid, van overeenkomstige toepassing.

Artikel 31

De vorm waarin de artikel 30, eerste lid, bedoelde staten al dan niet tevens op geconsolideerde basis moeten worden opgemaakt, de benaming en omschrijving van de posten die zij moeten bevatten, de achtereenvolgende tijdstippen waarop zij betrekking moeten hebben, de termijnen binnen welke zij moeten worden ingediend, en de te hanteren grondslagen van de waardering worden door de Bank bepaald en kunnen voor onderscheiden groepen van kredietinstellingen verschillend zijn.

Artikel 32

Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht noodzakelijk oordeelt, kan zij een kredietinstelling opdragen staten als bedoeld in artikel 30, eerste lid, aan de Bank toe te zenden, die betrekking hebben op tijdstippen met een kortere tussenpoos of op kortere termijnen, dan ingevolge artikel 31 is bepaald.

Artikel 33

De Bank kan een kredietinstelling die een ontheffing als bedoeld in de artikelen 13, vierde lid, of 14, vierde lid, heeft verkregen, ontheffing verlenen van de verplichtingen, bedoeld in de artikelen 30, eerste lid, 31 en 32.

§ 2. Geheimhouding en informatie-uitwisseling

Artikel 34

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 34a zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende kredietinstelling of elektronisch geldinstelling in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

Artikel 34a

1. In afwijking van artikel 34, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:
a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;
b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:
a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

4. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:
a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 34b

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en

Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 34, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 35

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder gegevens of inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 34a, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 52, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een kredietinstelling, een elektronisch geldinstelling, een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 48, derde lid, een onderneming of instelling als bedoeld in artikel 26, eerste lid, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 52, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 34a, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

Hoofdstuk VIa

Bestuurlijke sancties

Artikel 35a

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 2, tweede lid, 4, 7, 8, eerste lid, 9, 10, 11, vierde lid, 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid,

15, eerste lid, 16, eerste, derde en vierde lid, 17, eerste, derde, vierde en vijfde lid, 19, 19a, 19b, 20, tweede en derde lid, onderdeel a, 21, eerste lid, 21a, 22, tweede en derde lid, 23, eerste, tweede en zesde lid, 24, eerste en tweede lid, 25, 26, eerste lid, 27, eerste lid, 30 tot en met 33, 35, derde tot en met het zesde lid, 36, 39, tweede lid, 48, eerste en derde lid, 49, eerste en derde lid, of 52, zesde lid, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen als bedoeld in het eerste en tweede lid, kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank.

Artikel 35b

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 35a, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 35a, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 35c

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 35d

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen, ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.
2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 35e

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding van het gestelde bij of krachtens deze landsverordening een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem om informatie wordt gevraagd.

Artikel 35f

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.
2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 35g

1. De bevoegdheid een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:
a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke boete werd opgelegd.

Artikel 35h

1. De Bank is bevoegd, met het oog op de bescherming van het financiële

stelsel en het tegengaan van het witwassen en het financieren van terrorisme, het feit ter zake waarvan de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis brengen.

2. De Minister kan regels stellen ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.

3. De beschikking tot het ter openbare kennis brengen treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 35i

De Bank houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die die handelingen hebben verricht.

Artikel 35j

1. Indien een verbeurde dwangsom of boete niet is betaald binnen de door Bank bepaalde termijn, wordt de overtreder schriftelijk aangemaand om binnen twee weken alsnog het bedrag van de dwangsom of de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, te betalen.

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:

a. aan het hoofd het woord dwangbevel;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het Gerecht en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel.

HOOFDSTUK VII

Liquidatie

Artikel 36

Een in het register ingeschreven kredietinstelling die tot algehele of gedeeltelijke liquidatie van haar bedrijf, dan wel tot ontbinding heeft besloten, doet ten minste dertien weken, voordat aan het besluit uitvoering wordt gegeven, aan de Bank mededeling van de wijze waarop de liquidatie, onderscheidenlijk de ontbinding zal plaatsvinden.

HOOFDSTUK VIII

Noodregeling

Artikel 37

1. Op een verzoek of vordering tot faillietverklaring van een in het register ingeschreven kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt niet beslist, dan nadat het Gerecht de Bank in de gelegenheid heeft gesteld het oordeel daaromtrent kenbaar te maken.

2. De Faillissementsverordening is niet van toepassing op kredietinstellingen en elektronisch geldinstellingen, tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald.

Artikel 38

1. Ingeval de solvabiliteit of de liquiditeit van een in het register ingeschreven kredietinstelling of elektronisch geldinstelling tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertoont en redelijkerwijs in die ontwikkeling geen verbetering te voorzien is, kan het Gerecht, op verzoek van de Bank, verklaren dat de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft.

2. Ingeval de solvabiliteit of de liquiditeit van een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling waarop een verbod als bedoeld in artikel 4 of 24, van toepassing is, naar het oordeel van de Bank zodanig is, dat te voorzien is dat die kredietinstelling of elektronisch geldinstelling haar verplichtingen ter zake van de door haar verkregen gelden niet of slechts ten dele kan nakomen, kan het Gerecht, op verzoek van de Bank, verklaren dat de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft.

3. De Bank zendt een afschrift van het verzoekschrift aan de betrokken kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

4. Het Gerecht behandelt het verzoek met de meeste spoed.

5. Het Gerecht is bevoegd inzage te nemen of te doen nemen door deskundigen, daartoe door haar aangewezen, van boeken, bescheiden en andere informatiedragers van de betrokken kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. Artikel 52, tweede tot en met vijfde lid, is daarbij van overeenkomstige toepassing.

6. Het Gerecht geeft geen beschikking, dan nadat de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling en de Bank zijn gehoord, althans behoorlijk opgeroepen.

7. Indien het verzoek wordt toegewezen, bevat de beschikking van het Gerecht de benoeming van een of meer bewindvoerders; de Bank kan voor de benoeming voordrachten doen.

8. Indien het verzoek wordt toegewezen, wordt de beschikking op een openbare terechtzitting uitgesproken en wordt een uittreksel ervan onverwijld door de bewindvoerders bekend gemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen. Het uittreksel vermeldt naam en woonplaats van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling en de woonplaats of het kantoor van de bewindvoerders, alsmede de datum van de beschikking. De beschikking is uitvoerbaar bij voorraad, terugwerkend tot aan het begin van de dag waarop zij is uitgesproken, niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening.

9. Wanneer een verzoek van de Bank als bedoeld in het eerste lid, aanhangig is tegelijk met een verzoek of vordering tot faillietverklaring, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt de behandeling van het verzoek of de vordering tot faillietverklaring geschorst, totdat op het eerstgenoemde verzoek is beschikt. Indien het Gerecht een verklaring geeft als bedoeld in het eerste lid, dan vervalt het verzoek of de vordering tot faillietverklaring van rechtswege.

10. De geldigheidsduur van een verklaring als bedoeld in het eerste lid, wordt door het Gerecht bepaald, doch bedraagt ten hoogste anderhalf jaar. Vóór het verstrijken van de gestelde geldigheidsduur kan de Bank verzoeken om verlenging van de geldigheidsduur met telkens ten hoogste anderhalf jaar; een dergelijk verzoek wordt behandeld op dezelfde wijze als een verzoek tot geven van de verklaring. Zolang bij afloop van de geldigheidsduur van de verklaring op een verzoek tot verlenging nog niet is beschikt, blijft de verklaring gehandhaafd. Indien het verzoek tot verlenging wordt toegewezen, is het zevende lid van toepassing.

Artikel 39

1. De bewindvoerders oefenen bij uitsluiting alle bevoegdheden van de organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling uit en waken daarbij over de belangen der gezamenlijke schuldeisers.

2. De organen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verlenen alle door de bewindvoerders gevraagde medewerking.

3. Indien meer dan één bewindvoerder is benoemd, is voor de geldigheid van hun handelingen toestemming van de meerderheid of, bij staking van stemmen, een beslissing van het Gerecht vereist. De bewindvoerder aan wie bij een beschikking als bedoeld in artikel 38, zevende lid, een bepaalde werkkring is aangewezen, is binnen de grenzen daarvan zelfstandig tot handelen bevoegd.

4. Het Gerecht kan te allen tijde een bewindvoerder, na hem en de Bank gehoord, althans behoorlijk opgeroepen te hebben, ontslaan en door een ander vervangen of hem een of meer bewindvoerders toevoegen, een en ander op verzoek van hemzelf, de andere bewindvoerders, de Bank of een of meer schuldeisers dan wel ambtshalve.

5. De bewindvoerders brengen tijdens de uitoefening van hun bevoegdheden, telkens na verloop van drie maanden, alsmede na beëindiging daarvan, zo spoedig mogelijk aan het Gerecht verslag omtrent hun werkzaamheden uit.

6. Het loon van de deskundigen, aangewezen ingevolge artikel 38, vijfde lid, en het loon en de verschotten van de bewindvoerders worden bepaald door het Gerecht en vormen een boedelschuld.

Artikel 40

1. Het Gerecht is bevoegd bij of na een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, op verzoek van de Bank, dan wel op verzoek van de bewindvoerders of van één of meer schuldeisers of ambtshalve, de Bank gehoord, zodanige regelingen te treffen, als zij ter beveiliging van de belangen der schuldeisers van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling nodig oordeelt.

2. Op verzoek van de bewindvoerders benoemt het Gerecht een van haar leden tot rechter-commissaris om toezicht te houden op de vereffening die plaats heeft ingevolge artikel 43. Op de in dat kader gegeven beschikkingen van de rechter-commissaris zijn de artikelen 62 en 63, eerste lid, van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing; het tweede lid van artikel 63 van die landsverordening is van overeenkomstige toepassing, voor zover de daarin opgesomde artikelen in artikel 43 van overeenkomstige toepassing zijn verklaard. Hetgeen in de artikelen 62 en 63 van de Faillisementsverordening is bepaald met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde is van toepassing op de bewindvoerders, onderscheidenlijk de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

Artikel 41

1. Een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, heeft tot gevolg dat de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling niet kan worden genoodzaakt tot nakoming van haar verplichtingen; aangevangen executies worden geschorst en gelegde beslagen vervallen. Artikel 32 van de Faillissementsverordening is van overeenkomstige toepassing op de in de eerste volzin bedoelde verplichtingen.

2. Onverminderd artikel 43, geldt het eerste lid niet ten aanzien van vorderingen die voortvloeien uit handelingen, met de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling na de verklaring verricht, noch voor vorderingen als bedoeld in artikel 222 van de Faillissementsverordening, en wel voor zover zulks het geval is.

3. De artikelen 224 tot en met 231a van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 42

1. Het Gerecht kan de bewindvoerders machtigen over te gaan tot gehele of gedeeltelijk overdracht van de verbintenissen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, die zij in de uitoefening van hun bedrijf hebben aangegaan, dan wel tot gehele of gedeeltelijke liquidatie van het bedrijf van kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

2. Indien bij overdracht van verbintenissen als bedoeld in het eerste lid, de bedingen in de overeenkomsten waaruit die verbintenissen voortvloeien, worden gewijzigd, hebben de bewindvoerders daartoe de bijzondere machtiging van het Gerecht nodig, met dien verstande dat de bedingen in de overeenkomsten waaruit vorderingen voortvloeien als bedoeld in artikel 41, tweede lid, daarbij niet kunnen worden gewijzigd. De wijziging laat onverlet de uitkeringen die overeenkomstig artikel 43 zijn gedaan vóór de dag van de indiening van het verzoek om afgifte van een machtiging als bedoeld in het eerste lid.

3. Met betrekking tot beschikkingen als bedoeld in het eerste en tweede lid, is artikel 38, zesde en achtste lid, eerste en tweede volzin, van overeenkomstige toepassing.

4. Zodra overdracht van verbintenissen heeft plaatsgevonden, worden de overdracht en, ingeval de bedingen in de overeenkomsten zijn gewijzigd, deze wijzigingen door de bewindvoerders bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba en in ten minste drie door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

5. De overdracht en de wijzigingen van de bedingen in de overeenkomsten worden alsdan van kracht ten aanzien van alle belanghebbenden met ingang van de dag, volgende op die van de dagtekening van de Landscourant van Aruba, waarin de bekendmaking is geplaatst.

6. Indien het Gerecht besluit tot liquidatie over te gaan, regelt het naar behoefte de bijzonderheden en de gevolgen van de liquidatie, waaronder begrepen verkorting van de geldingsduur van lopende overeenkomsten, nadat het daaromtrent het advies van de bewindvoerders en de Bank heeft ingewonnen.

7. Zodra de liquidatie is beëindigd, maken de bewindvoerders dit bekend in de Landscourant van Aruba en in een of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

Artikel 43

1. De bewindvoerders kunnen uitkeringen doen op de vorderingen waarop artikel 41, tweede lid, van toepassing is, voor zover zij dit, gelet op de liquiditeitspositie van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, verantwoord achten, en mits is voldaan aan de voorschriften in het tweede tot en met tiende lid.

2. De bewindvoerders maken een staat op, waaruit blijkt de aard en het bedrag van de baten en schulden van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, de namen en woonplaatsen van de schuldeisers, alsmede het bedrag der vorderingen van iedere schuldeiser. Een door de bewindvoerders gewaarmerkt afschrift van deze staat

wordt ter kosteloze inzage van een ieder ter griffie van het Gerecht nedergelegd.

3. Op verzoek van de bewindvoerders bepaalt de rechter-commissaris de dag waarop uiterlijk de vorderingen moeten worden ingediend, en voorts dag, uur en plaats, waarop de verificatievergadering zal worden gehouden. De bewindvoerders geven van deze beschikkingen onmiddellijk aan alle bekende schuldeisers schriftelijk kennis en doen daarvan aankondiging in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen. Vanaf de dag waarop deze aankondiging heeft plaatsgevonden, vallen de vorderingen die bevoorrecht zijn, hetzij op zekere bepaalde goederen van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling, hetzij op al haar roerende en onroerende goederen, onder de werking van artikel 41, eerste lid. De artikelen 105 tot en met 108 van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen is bepaald met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing is op de bewindvoerders, onderscheidenlijk de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling.

4. Een afschrift van de lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen en van de lijst van betwiste vorderingen wordt door de bewindvoerders ter griffie van het Gerecht neergelegd om aldaar gedurende veertien dagen, voorafgaande aan de verificatievergadering, kosteloos voor een ieder ter inzage te liggen. De bewindvoerders geven alle bekende schuldeisers voor het begin van deze periode schriftelijk kennis van de nederlegging, waarbij zij een nadere oproeping tot de verificatievergadering voegen. Voorts doen de bewindvoerders van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

5. Met betrekking tot de verificatie zijn de artikelen 55, 114 tot en met 117, 119 tot en met 123, 125, 127 tot en met 132, 249, eerste lid, 250 en artikel 251, eerste en derde lid, van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing. Daarbij zijn de bepalingen met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing op de bewindvoerders onderscheidenlijk de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling. In afwijking van de in artikel 123, eerste lid, van de Faillissementsverordening genoemde termijn geldt de termijn die ingevolge het derde lid van dit artikel voor de indiening van vorderingen is bepaald. De vorderingen die opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, worden geverifieerd voor de waarde die zij hebben op het tijdstip waarop deze vorderingen opeisbaar worden, met dien verstande dat dit ten aanzien van vorderingen die vallen onder de werking van artikel 42, eerste lid, slechts geldt, voor zover deze bepaling niet reeds op deze vorderingen is toegepast.

6. De bestuurders van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling wonen de verificatievergadering bij ten einde aldaar alle inlichtingen over de oorzaken van de in artikel 38, eerste of tweede lid, bedoelde toestand en de staat van de boedel te geven, die hen door de rechter-commissaris worden gevraagd. De schuldeisers kunnen de rechter-commissaris verzoeken omtrent bepaalde door hen op te geven punten inlichtingen aan de bestuurders te vragen; de vragen, aan de bestuurders gesteld, en de door hen gegeven antwoorden worden in het proces-verbaal opgetekend. In afwijking van artikel 116, vierde lid, van de Faillissementsverordening levert het proces-verbaal van de verificatievergadering ten aanzien van de verbintenissen van

de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling die ingevolge artikel 42 worden overgedragen, slechts kracht van gewijsde op, voor zover de desbetreffende bedingen niet worden gewijzigd.

7. Na de verificatie van de schuldvorderingen maken de bewindvoerders een uitdelingslijst op, die zij ter goedkeuring voorleggen aan de rechter-commissaris. De lijst bevat een staat van ontvangsten en uitgaven, daaronder begrepen het loon van de bewindvoerders, de namen van de schuldeisers, en voorts het geverifieerde bedrag van ieders vordering en de daarop te ontvangen uitkering. De artikelen 172, tweede lid, 173 en 174, eerste lid, van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing; onverminderd het tiende lid, is artikel 223 van die landsverordening, behoudens de laatste zinsnede, eveneens van overeenkomstige toepassing.

8. Bij het opmaken van de uitdelingslijst wordt met betrekking tot de vorderingen die zijn betwist, waarvan de voorrang is betwist, of die voorwaardelijk zijn toegelaten, een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

9. De door de rechter-commissaris goedgekeurde uitdelingslijst wordt door de bewindvoerders ter griffie van het Gerecht neergelegd om aldaar gedurende veertien dagen kosteloos voor de schuldeisers ter inzage te liggen. De bewindvoerders doen van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen en geven bovendien aan ieder der erkende en voorwaardelijk toegelaten schuldeisers schriftelijk kennis van de nederlegging, onder vermelding van het voor hem uitgetrokken bedrag. De artikelen 176 tot en met 178, 179, 181 en 183 van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen daarin is bepaald met betrekking tot de curator, van toepassing is op de bewindvoerders, en dat, in afwijking van de in artikel 176 bedoelde termijn, geldt de in de eerste volzin van dit lid genoemde termijn. Indien ten gevolge van het krachtens artikel 176, dan wel artikel 178 gedane verzet een verificatiegeschil ontstaat, is ten aanzien van de vorderingen waarop dit verzet betrekking heeft, het achtste lid van overeenkomstige toepassing en kan vervolgens, nadat voor zoveel nodig tevens dienovereenkomstig wijziging van de overige in de ter inzage neergelegde lijst opgenomen uitkeringsbedragen heeft plaats gehad, met inachtneming van het overigens in dit artikel bepaalde, tot uitkering worden overgegaan. Indien het gedane verzet niet tot een verificatiegeschil leidt, kan, met inachtneming van het bij de beschikking op het verzet bepaalde, tot uitkering worden overgegaan, zodra die beschikking in kracht van gewijsde is gegaan.

10. In afwijking van de laatste volzin van het zevende lid kan op geverifieerde vorderingen die opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, voor zover artikel 42, eerste lid, niet reeds op deze vorderingen werd toegepast, een uitkering eerst worden gedaan, zodra deze vorderingen opeisbaar zijn geworden. Tot dat tijdstip wordt een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan

wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

Artikel 44

Nadat het Gerecht een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, heeft gegeven, dan wel verlengd, kan zij in afwijking van het bepaalde in artikel 1 van de Faillissementsverordening een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling slechts in staat van faillissement verklaren, indien een naar goed koopmansgebruik opgemaakte balans van de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling een tekort aanwijst, ongeacht of de kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verkeert in een toestand van te hebben opgehouden te betalen. De faillietverklaring vindt plaats, de Bank gehoord, op verzoek van de bewindvoerders, op de vordering van het Openbaar Ministerie of ambtshalve, onder intrekking van de in de eerste volzin bedoelde verklaring. Alsdan, zomede indien de faillietverklaring wordt uitgesproken binnen een maand na het intrekken van de verklaring, gelden de volgende voorschriften:

a. het tijdstip waarop de termijnen, in de artikelen 39 en 42 van de Faillissementsverordening vermeld, aanvangen, wordt berekend vanaf het tijdstip van het geven van de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid;
b. boedelschulden, na het geven van de verklaring ontstaan, gelden ook in het faillissement als boedelschulden;
c. de intrekking van de verklaring en de faillietverklaring worden door de bewindvoerders bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

Voor het overige is, voor zover niet reeds ingevolge artikel 42 tot volledige uitvoering gekomen, Titel I van de Faillissementsverordening van toepassing.

Artikel 45

Het Gerecht kan op verzoek van de bewindvoerders of ambtshalve de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, intrekken. Artikel 38, zesde en achtste lid, is alsdan van overeenkomstige toepassing.

Artikel 46

Door de bekendmaking, bedoeld in artikel 42, vierde of zevende lid, artikel 44, onderdeel c, of artikel 45, vervallen van rechtswege de bevoegdheden die de bewindvoerders ingevolge de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, hadden verkregen.

Artikel 47

Het instellen van hoger beroep tegen beschikkingen van het Gerecht als bedoeld in de artikelen 38, eerste of tweede lid, en 42, eerste en tweede lid, heeft geen schorsende werking.

HOOFDSTUK IX

Bijzondere bepalingen

Artikel 48

1. Het is een ieder verboden bedrijfsmatig:

a. al dan niet op termijn opvorderbare gelden van het publiek aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben, die hetzij in totaal, hetzij per individuele aantrekking beneden een bij regeling van de Minister te bepalen bedrag liggen, of
b. kredieten of andere vormen van financiering aan het publiek te verstrekken,

of ter zake van de in de onderdelen a en b bedoelde activiteiten in enigerlei vorm te bemiddelen.

2. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op:

a. het Land;
b. de Bank;
c. internationale publiekrechtelijke instellingen waarin, of waaraan het Koninkrijk der Nederlanden deelneemt;
d. ondernemingen en instellingen, die in het register zijn opgenomen.

3. De Bank kan op een daartoe strekkend schriftelijk en met redenen omkleed verzoek ontheffing verlenen van het in het eerste lid genoemde verbod, indien de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, naar haar oordeel anderszins voldoende worden gewaarborgd.

Artikel 49

1. Aan niet als kredietinstelling in het register opgenomen ondernemingen en instellingen is het verboden het woord 'bank' of vertalingen of vormen daarvan te bezigen in hun naam of bij de uitoefening van hun bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt dat de desbetreffende onderneming of instelling niet werkzaam is op financiële markten.

2. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op een representatieve organisatie.

3. Artikel 48, derde lid, is van toepassing.

Artikel 50

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli van het daaropvolgende kalenderjaar aan de Minister verslag uit over de uitvoering van deze landsverordening en van de uit kracht daarvan genomen beschikkingen.

Artikel 51

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen geheel of gedeeltelijk bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank en de representatieve organisatie gehoord, op bepaalde groepen van betrokken ondernemingen en instellingen worden verhaald.

Artikel 52

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanige aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of of kopie te maken en deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen.

4. Zo nodig wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank.

6. Een ieder verleent aan de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank alle medewerking, die op grond van het derde lid wordt gevorderd.

HOOFDSTUK X

Strafbepaling

Artikel 53

1. Degene die opzettelijk in strijd handelt met de voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens artikel 2, tweede lid, 4, 7, 8, eerste lid, 9, 10, 11, vierde lid, 12, eerste lid, 13, eerste lid, 14, eerste lid, 15, eerste lid, 16, eerste, derde en vierde lid, 17, eerste, derde, vierde en vijfde lid, 19, 19a, 19b, 20, tweede en derde

lid, onderdeel a, 21, eerste lid, 21a, 22, tweede en derde lid, 23, eerste, tweede en zesde lid, 24, eerste en tweede lid, 25, 26, eerste lid, 27, eerste lid, 30 tot en met 33, 35, derde tot en met het zesde lid, 36, 39, tweede lid, 48, eerste en derde lid, 49, eerste en derde lid, of 52, zesde lid, wordt gestraft met hetzij gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met beide straffen.

2. Degene die niet opzettelijk in strijd handelt met een bij of krachtens de in het eerste lid vermeld artikel gesteld voorschrift, voorwaarde of beperking, wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen.

HOOFDSTUK XI

Slotbepaling

Artikel 54

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht kredietwezen.